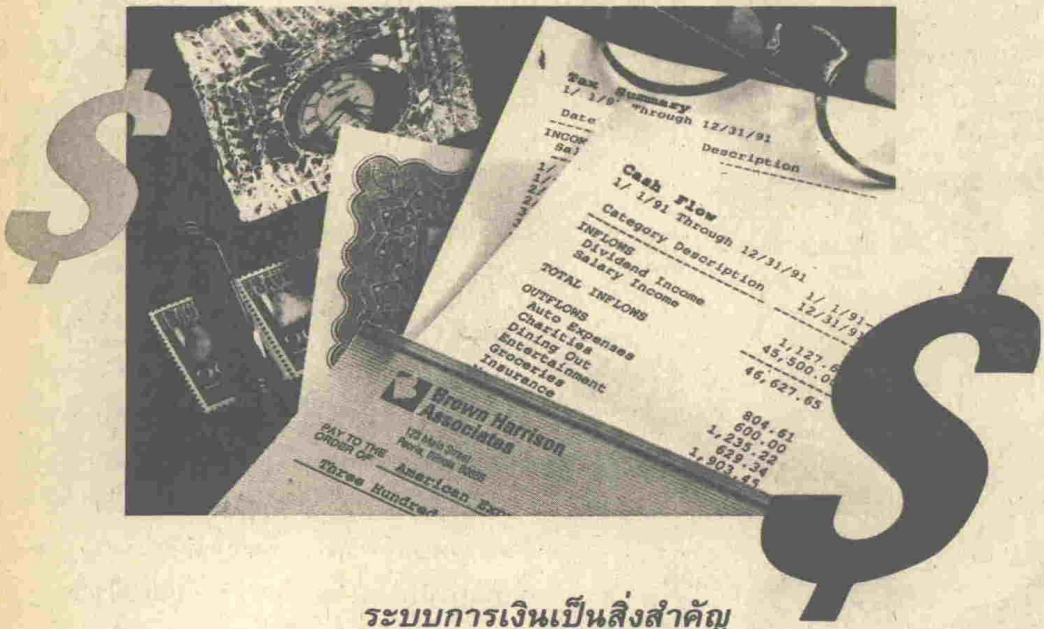
รีวิว
เอนก ศิรจริยาภิวัฒน์

QUICKEN 5.0
โปรแกรมบริหารการเงินตัวเก่ง



ระบบการเงินเป็นสิ่งสำคัญ
คุณจะไม่หายูทิลิตี้ตัวเก่ง
แบบนี้ช่วยงานคุณบ้างหรือ

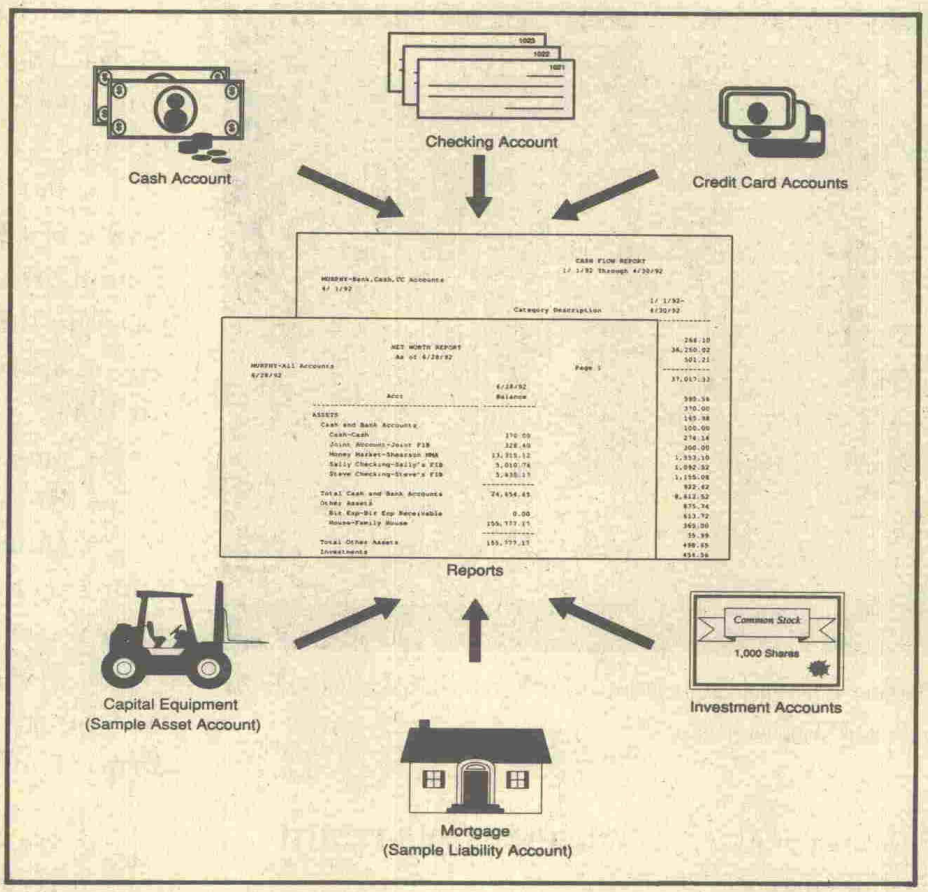
เมื่อพูดถึงการเงินทุก ๆ ท่านคงทราบกันดีว่า คำนี้มีความหมายกันมากขนาดไหน โดยเฉพาะบริษัท ห้างร้านต่าง ๆ ถ้าไม่มีการบริหารการเงินที่ดีแล้ว บางครั้งอาจประสบปัญหามากมายจนจำเป็นถึงขนาดต้องปิดกิจการล้มเลิกบริษัทไปเลยทีเดียว เมื่อวิวัฒนาการทางด้านคอมพิวเตอร์เป็นไปอย่างรวดเร็ว และเครื่องคอมพิวเตอร์มีราคาถูกลง เราน่าจะหาคอมพิวเตอร์มาช่วยกิจการของเราบ้างนะครับ แต่บางท่านอาจจะไม่รู้ว่าจะนำมาใช้อะไรได้บ้างนอกจากนำมาพิมพ์รายงาน จดหมาย และเอกสารต่าง ๆ ไมโครคอมพิวเตอร์ฉบับนี้จึงนำเสนอบทความสำหรับท่านที่มีกิจการ ร้านค้า บริษัทต่าง ๆ หรือแม้กระทั่งบุคคลทั่วไปที่มีความสนใจทางด้านธุรกิจ สำหรับบทความที่ท่านกำลังอ่านนี้จะเป็นบทความแนะนำโปรแกรมบริหารการเงินตัวเก่งซึ่งติดอันดับโปรแกรมขายดี 10 อันดับแรกมาเกือบตลอด

แนะนำ Quicken

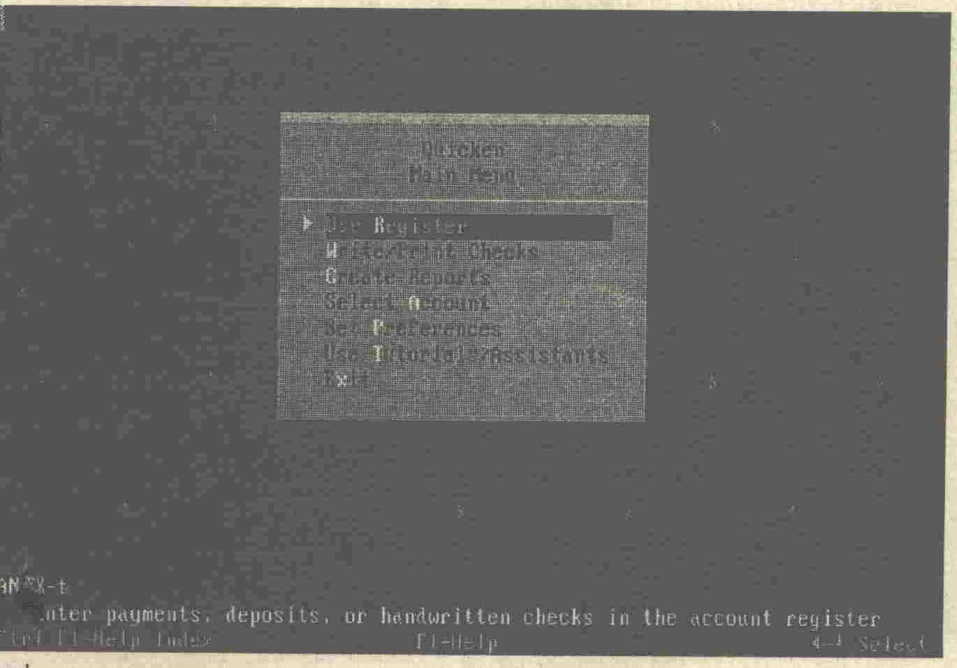
โปรแกรม Quicken จะช่วยบริหารการเงินทั้งหมด 6 ประเภทด้วยกัน (ดังรูปที่ 1) ซึ่งได้แก่

1. เช็ค, เงินสะสม
2. เงินสด
3. เครดิต, การ์ด
4. การลงทุน
5. ทรัพย์สมบัติ
6. เงินที่จะต้องรับผิดชอบ เช่น การขอยืม

การเงินทั้ง 6 ประเภทนี้จะครอบคลุมกิจการเกี่ยวกับการเงินทั้งหมด โดยเราสามารถแบ่งเป็นประเภทย่อย ๆ ได้ตามต้องการ โดยใช้ทางเลือก Select Account (รูปที่ 2) โดยการเลือกเมนูต่าง ๆ ในรูปที่ 2 นั้น จะมีคำอธิบายอยู่ใต้จอภาพว่าแต่ละเมนูเอาไว้ใช้ทำอะไร นอกจากนั้นยังขอความช่วยเหลือขณะทำงานในที่ต่าง ๆ ว่าขณะนั้นเราควรจะทำอย่างไร หรือจะทำอะไร โดยกดปุ่ม F1 ก็จะมีคำอธิบายเหตุการณ์

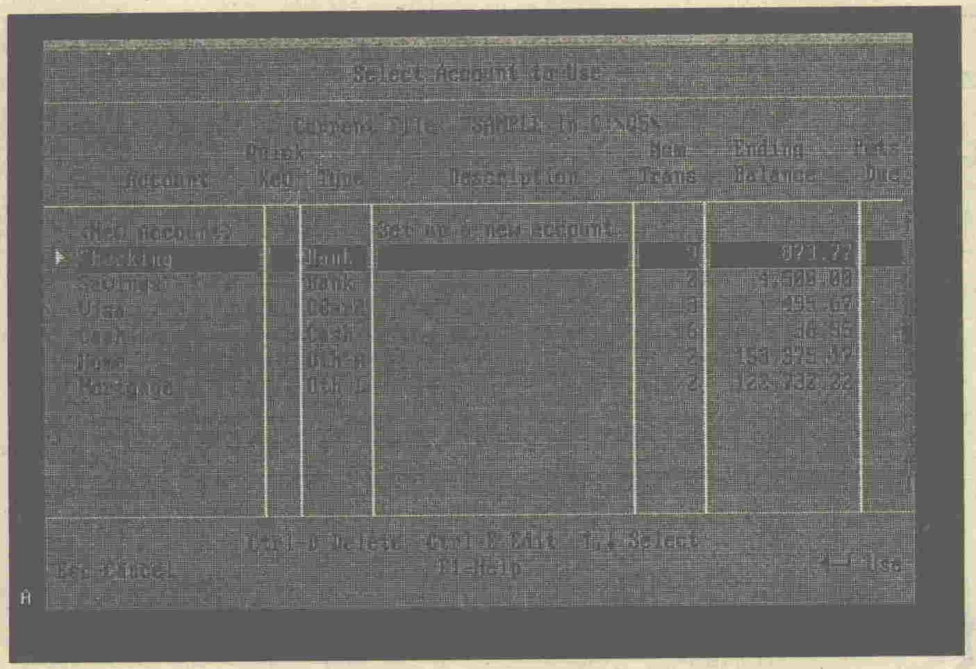


รูปที่ 1



รูปที่ 2 เมนูหลักของ Quicken

ต่าง ๆ ที่เรากระทำอยู่ การทำงานของ Quicken จะเป็นไปตามรูปที่ 3 ซึ่ง Quicken จะมีส่วนหลักคือ สมุดบันทึกหรือทะเบียนการใช้เงิน (Register) เมื่อเราเลือกประเภทการเงิน ระบุการรับ/จ่ายเงินจากบุคคลหรือกิจการใด พร้อมระบุจำนวนเงินค่าต่าง ๆ ที่เราป้อนลงไปในประเภทการเงินนั้น ๆ (ตัวอย่างเช่น การเขียนเช็ค) จะถูกเก็บบันทึกลงสู่สมุดทะเบียนอย่างอัตโนมัติ เมื่อต้องการรายงานรับ/จ่ายเงิน เราก็สามารถสั่งทำรายงานได้หลายรูปแบบ (ดูรายการได้จากหัวข้อ เมนูต่าง ๆ ของ Quicken) พร้อมกันนั้นเราสามารถจ่ายเงินได้ในรูปแบบ payment electronical คือ การระบุจำนวนเงินและจ่ายเงินทาง



รูปที่ 3 การทำงานหลักของ Quicken จะให้เราเลือกประเภทของการเงินว่าเราได้มาหรือจ่ายไปด้วยสาเหตุอะไร ซึ่งสาเหตุต่าง ๆ เหล่านี้เราเพิ่มเติมได้ด้วยตัวของเราเอง

สายโทรศัพท์ โดยให้ Quicken จัดการให้เรา ซึ่งกรณีนี้เราจำเป็นต้องมีโมเด็มเพื่อนำข้อมูลจากคอมพิวเตอร์ไปสู่สายโทรศัพท์ตามต้องการ สำหรับท่านที่ไม่คุ้นเคยกับ Quicken สามารถจะดูการทำงานของ Quicken ได้จากเมนู Use Tutorials/Assistants ซึ่งจะเป็นการพาท่านสัมผัสกับ Quicken นอกจากนั้นเรายังสามารถศึกษาการทำงานง่าย ๆ ได้จากคู่มือในบทที่ 3 ซึ่งชื่อว่า Quick Tour เมื่อทำการศึกษาและทำตามคู่มือในบทที่ 3 นี้แล้ว เราจะสามารถใช้ Quicken ได้อย่างมีประสิทธิภาพพอสมควร (ถ้าจะให้มีประสิทธิภาพอย่างเต็มที่คงต้องอ่านคู่มือทั้งหมด) หรือท่านผู้อ่านต้องการให้วารสารไมโครคอมพิวเตอร์เป็นสื่อกลางก็เขียนจดหมายมาบอกกล่าวกันได้นะครับ นอกจากนั้น Quicken ยังสามารถใช้งานร่วมกับเมาส์ได้อย่างสะดวกอีกด้วย

ความต้องการของระบบ

เราพอจะรู้ความสามารถของ Quicken ไปบ้างแล้ว หลายท่านที่กำลังตัดสินใจจะศึกษาโปรแกรมตัวนี้ คงต้องการทราบว่าอุปกรณ์ที่เรามีอยู่นั้นเพียงพอหรือไม่ เรามาติดตามกันนะครับ อุปกรณ์ต่าง ๆ มีดังนี้

1. เครื่องคอมพิวเตอร์ IBM PC XT, AT, PS/1, PS/2 หรือเครื่องเลีย แบบ (100% compatible) อย่างใ อย่างหนึ่ง
2. มีฮาร์ดดิสก์หรือฟลอปปี้ดิสก์ ไดร์ฟ 2 ตัว โดยไดรฟ์อันหนึ่งจะต้อ เป็นแบบ High-Density (1.2 หรื 1.44 เมกะไบต์)
3. หน่วยความจำอย่างน้อย 51 กิโลไบต์
4. ดอสตั้งแต่เวอร์ชัน 2.0 ขึ้นไ
5. จอภาพสีหรือโมโนโครม
6. แผ่นซอฟต์แวร์ของ Quicke (แบบ 5 1/2 นิ้ว จะมี 2 แผ่น, แบ 3 1/2 นิ้ว จะมีแผ่นเดียว)
7. แหล่งข้อมูลที่จะใช้ติดตั้ Quicken จะเก็บข้อมูลต่าง ๆ ซึ่งมีอ สองทางเลือกคือ

- ใช้ฮาร์ดดิสก์
- ใช้ดิสเกตต์แบบ High-Densi (1.2 หรือ 1.44 เมกะไบต์) กับดิสเกต สำหรับไดร์ฟตัวที่สองไว้เก็บข้อมูล

8. เครื่องพิมพ์ (Optional)
9. เมาส์ (Optional)
10. โมเด็ม (Optional)

เราจะสังเกตว่า Quicken เป็นโปรแกรมขนาดเล็ก แม้ว่าเราจะไม่มีฮาร์ดดิสค์ก็สามารถใช้โปรแกรมนี้ได้ (แต่ถ้าต้องการความสะดวกและรวดเร็วก็ควรมีฮาร์ดดิสค์) ความต้องการอุปกรณ์ต่าง ๆ มีน้อยมาก เมื่อเทียบกับโปรแกรมสำเร็จรูปอื่น ๆ ซึ่งเรียกว่าเมื่อซื้อเครื่องคอมพิวเตอร์ในปัจจุบันคุณสมบัติขั้นพื้นฐานก็มากเกินพอสำหรับ Quicken แล้ว ส่วนรายการในข้อที่ 8 ถึง 10 จะสังเกตว่ามีคำว่า Optional ซึ่งหมายถึงจะมีหรือไม่มีอุปกรณ์เหล่านี้ก็ได้

เมนูหลักของ Quicken

ในช่วงสุดท้าย เราจะมาติดตามว่าเมนูต่าง ๆ ของ Quicken มีไว้ทำอะไรบ้าง ซึ่งจะเป็นการดูความสามารถของ Quicken อย่างคร่าว ๆ และเป็นทางเลือกสำหรับผู้ที่ต้องการใช้ Quicken โดยไม่ต้องการอ่านคู่มือทั้งหมด ส่วนแรกที่เราจะมาติดตามกันก็คือ เมนูหลัก ซึ่งประกอบด้วยส่วนต่าง ๆ ดังนี้

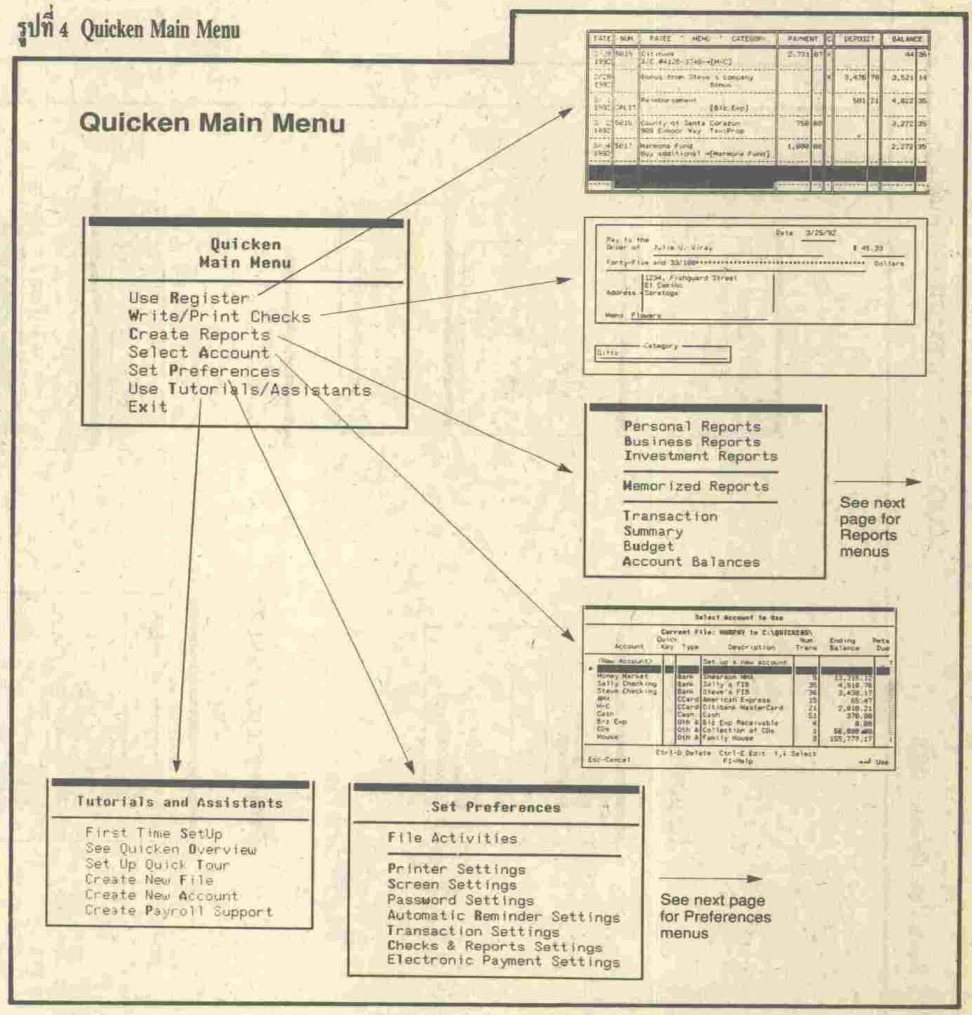
- Use Register เป็นทางเข้าสู่สมุดบันทึก หรือทะเบียนการใช้เงินของเราทั้งหมด
- Write/Print Checks ใช้เขียน/พิมพ์เช็ค
- Create Report สร้างรายงานในรูปแบบต่าง ๆ
- Select Account เลือกชนิด/ประเภทของการเงินต่าง ๆ
- Set Preferences ใช้ติดตั้ง/กำหนดสิ่งต่าง ๆ ให้ Quicken เช่น รหัสผ่าน ชนิดของเครื่องพิมพ์, การแบคอัพข้อมูล, การแสดงผลบนจอภาพ ฯลฯ
- Use Tutorials/Assistants ใช้สำหรับศึกษาและดูความสามารถของ Quicken

เมนูต่อมาก็คือ การสร้างรายการ ซึ่งเป็นส่วนสำคัญ สำหรับการดูสถานะและฐานะการเงินของเราเอง ซึ่งจะมีการทำรายงานอยู่ 3 แบบคือ

- Personal Reports รายงานเฉพาะบุคคล ซึ่งจะมีรายงานการหมุนเวียนของการเงิน งบประมาณในแต่ละเดือน รายการการจ่าย/รับเงิน ภาษี จำนวนเงินสุทธิ และการทำรายงานภาษีแบบ IRS ซึ่งสามารถนำไปใช้กับโปรแกรมทางด้านภาษีได้เป็นอย่างดี เช่น โปรแกรม Turbotax
- Business Reports สร้างรายงานในแบบธุรกิจ ซึ่งได้แก่ รายงานกำไรและขาดทุน (Profit and Loss : P & L), การหมุนเวียนการเงิน, รายงานการชำระเงิน (accounts payable : A/P), รายงานรายได้ (Account receivable : A/R), รายงานที่แยกตามหัวข้องานหรือโครงการต่าง ๆ, บัญชีเงินเดือน, งบดุลและเช็ค
- Invesment Reports รายงานการลงทุน เช่น สภาวะของหุ้น, สภาวะของประสิทธิภาพหรือผลประโยชน์ที่ได้จากการลงทุนต่าง ๆ, สภาวะกำไร/ขาดทุน, รายงานการรับ/จ่ายเกี่ยวกับการลงทุนต่าง ๆ

ส่วนของเมนูที่เหลือ ขอให้ท่านผู้อ่านติดตามจากรูปที่นำฝากท้ายบทความนี้ (ดังรูปที่ 4-7) ซึ่งจะเป็นแนวทางการใช้งานของ Quicken ที่ดี จาก

รูปที่ 4 Quicken Main Menu



รูปที่ 5 Reports Menu, Preferences Menus

Reports Menus

Personal Reports
Business Reports
Investment Reports

Memorized Reports

Transaction
Summary
Budget
Account Balances

Cash Flow
Monthly Budget
Itemized Categories
Tax Summary
Net Worth
Missing Check
Tax Schedule

P & L Statement
Cash Flow
A/P by Vendor
A/R by Customer
Job/Project Report
Payroll Report
Balance Sheet
Missing Check

Portfolio Value
Investment Performance
Capital Gains
Investment Income
Investment Transactions

Preferences Menus

Set Preferences

File Activities

Printer Settings
Screen Settings
Password Settings
Automatic Reminder Settings
Transaction Settings
Checks & Reports Settings
Electronic Payment Settings

Modem Settings
Account Settings

Select/Set Up File
Set File Location

Back Up File
Restore File
Set Backup Frequency

Copy File
Year End

Settings for Printing Checks
Settings for Printing Reports
Alternate Settings for Reports

Screen Colors
EGA/VGA 43-line Display
Monitor Display
Menu Access

File Password
Transaction Password

Checks and Reports Settings

1. Extra message line on check (printed on check but not recorded) (Y/N): N
2. Change date of checks to date when printed (Y/N): N
3. Print months as Jan, Feb...on checks (Y/N): N
4. Print categories on voucher checks (Y/N): Y
5. Warn if a check number is re-used (Y/N): N
6. In reports, print category Description/Name/Both (D/N/B): D
7. In reports, print account Description/Name/Both (D/N/B): N

Transaction Settings

1. Beep when recording and memorizing (Y/N): Y
2. Request confirmation when modifying a transaction (Y/N): Y
3. Request confirmation when deleting or voiding a transaction (Y/N): Y
4. Enter dates as MM/DD/YY or DD/MM/YY (M/D): M
5. Require a category on transactions (Y/N): N
6. Show Memo/Category/Both in register (M/C/B): B
7. Exact matches on finds and filters (Y/N): N

รูปที่ 6 Register and Write Checks Pulldown Menus

Register and Write Checks Pulldown Menus

Edit

Record Transaction	Ctrl-↵
Split Transaction	Ctrl-S
Insert Transaction	Ctrl-Ins
Find	Ctrl-F
Repeat Find (Backwards)	Ctrl-B
Repeat Find (Next)	Ctrl-N
Go to Date	Ctrl-G
Go to Transfer	Ctrl-X
Delete Transaction	Ctrl-D
Void Transaction	Ctrl-V

Shortcuts

Recall Transaction	Ctrl-T
Memorize Transaction	Ctrl-M
Categorize/Transfer	Ctrl-C
Select/Set Up Class	Ctrl-L
Transaction Groups	Ctrl-J

Reports

Personal Reports
Business Reports
Investment Reports

Memorized Reports

Transaction
Summary
Budget
Account Balances

Print/Acct

Select/Set Up Account	Ctrl-A
Print Register	Ctrl-P
Change Printer Styles	
Back up File	
Export	
Import	

Activities

Write Checks	Ctrl-W
Reconcile	
Set up Budgets	
Calculator	Ctrl-O
Loan Calculator	
Use DOS	
Order Supplies	

DATE	NUM	PAYEE * MEMO * CATEGORY	PAYMENT	C	DEPOSIT	BALANCE
3/25 1992	*****	Julie U. Viray Flowers *Gifts	45 33			3,241 87
3/27 1992	5823	National Wildlife Committee	100 00			3,141 87

Date 3/25/92

Pay to the Order of Julie U. Viray $ 45.33

Forty-Five and 33/100********** Dollars

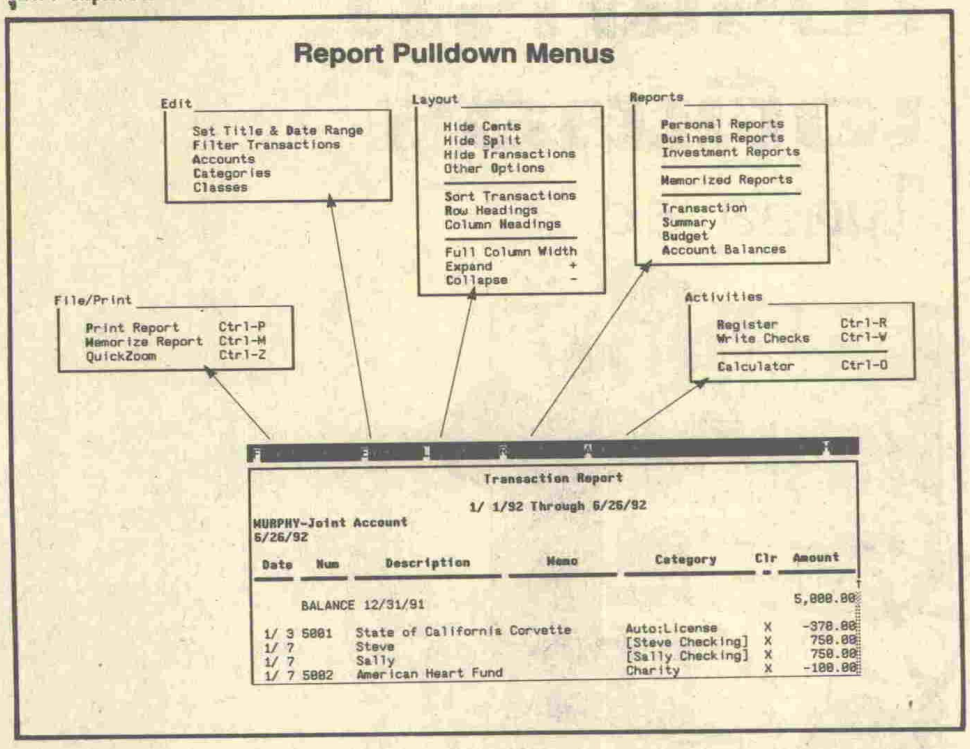
Address 1234, Fishguard Street
El Camino
Saratoga

Memo Flowers

Note: The menu items differ slightly for investment accounts.

Quicken adds some items to the menus if you use the account with CheckFree.

รูปที่ 7 Report Pulldown Menus



การแนะนำในบทความคราวนี้จะสังเกตได้จากเมนูว่า บทความทั้งหมดที่กล่าวมานี้เป็นเพียงความสามารถส่วนหนึ่งของ Quicken ซึ่งรายละเอียดของความสามารถแต่ละส่วน คงจำเป็นต้องอาศัยคู่มือ (ซึ่งเขียนไว้ค่อนข้างดีมาก) เป็นส่วนประกอบในการใช้งาน สำหรับการแนะนำ Quicken ก็คงต้องจบลงเพียงเท่านี้ ก่อนจบก็คงบอกกล่าวกับท่านผู้อ่านว่า "การเงินเป็นสิ่งสำคัญสำหรับธุรกิจท่านจะไม่หาคอมพิวเตอร์มาช่วยบริหารการเงินของท่านบ้างเลยหรือครับ?

หนังสือดี ซีเอ็ด

การใช้คอมพิวเตอร์สำหรับผู้เริ่มต้นด้วยภาษาปาสคาล

เล่มนี้เหมาะสำหรับผู้สนใจทางด้านคอมพิวเตอร์แต่ยังไม่มีพื้นความรู้ทางด้านคอมพิวเตอร์อยู่ก่อนเลย โดยที่ท่านสามารถศึกษาด้วยตนเอง และเชื่อมั่นได้ว่าเมื่อท่านศึกษาจนจบเนื้อหาในหนังสือเล่มนี้แล้ว ท่านจะมีความสามารถในการใช้เครื่องคอมพิวเตอร์ และสามารถเขียนโปรแกรมคอมพิวเตอร์ด้วยภาษาปาสคาลเพื่อใช้งานในด้านต่าง ๆ ด้วยตัวท่านเองอย่างแน่นอน

หาซื้อได้ตามร้านหนังสือทั่วไป|หรือสั่งซื้อโดยตรงได้ที่

บริษัท ซีเอ็ดยูเคชั่น จำกัด
800/43-45 ซอยตระกูลสุข ถนนอโศก-ดินแดง ห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10400
โทร. 248-6280-9 (เวลาทำการ จันทร์-ศุกร์ 8.10- 17.30 น.) โดยส่งธนาณัติสั่งจ่าย ปท.ดินแดง ในนามบริษัทฯ หรือเช็คส่วนตัวของธนาคารในเขตกรุงเทพฯ พร้อมค่าจัดส่ง
ค่าจัดส่ง สั่งซื้อไม่เกิน 100 บาท ค่าจัดส่ง 8 บาท สั่งซื้อเกิน 100 บาท ค่าจัดส่ง 8%
พิเศษ สำหรับสมาชิกวารสารของซีเอ็ด สั่งซื้อโดยตรงที่บริษัทฯ ได้ในราคาลด 15% เพิ่มค่าลงทะเบียน 4 บาท ค่าจัดส่งฟรี โดยระบุหมายเลขสมาชิกด้วย

■ โดย : สานิตย์ กายาผาด
ราคาเล่มละ 115 บาท